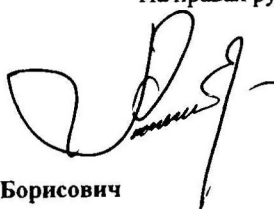


0-792825

На правах рукописи



РЕПНИКОВ Владимир Борисович

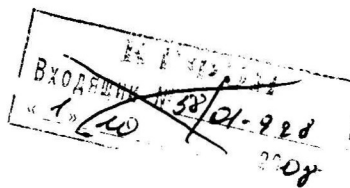
**РОЛЬ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ В ФОРМИРОВАНИИ УСЛОВИЙ
УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ СЕЛЬСКИХ ТЕРРИТОРИЙ**

08.00.05 – экономика и управление народным хозяйством
(экономика, организация и управление предприятиями,
отраслями, комплексами. АПК и сельское хозяйство)

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Волгоград – 2008



Работа выполнена в ФГОУ ВПО «Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия»

Научный руководитель кандидат экономических наук, доцент
Коробейников Дмитрий Александрович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Фигуровская Надежда Константиновна
кандидат экономических наук
Сидоренко Пётр Васильевич

Ведущая организация Поволжский НИИ экономики и организации
АПК Российской Академии
сельскохозяйственных наук

Защита диссертации состоится «16» октября 2008 г. в 13⁰⁰ час. на заседании диссертационного совета Д 212.029.01 по экономическим наукам при ГОУ

В

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КГУ



0000712665

«Е

«Е

тя

у

доктор экономических наук, доцент

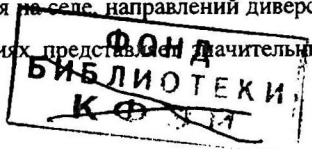
Тимофеева Г.В.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Проблеме устойчивого развития сельских территорий в последние годы уделяется повышенное внимание, что находит отражение в постепенном отклонении вектора проводимых хозяйственных и административных реформ от повышения эффективности сельскохозяйственного производства к развитию села как целостной социально-экономической системы. Следствием указанных процессов становится необходимость обоснования направлений и механизмов формирования устойчивого сельского развития.

В условиях формирования многоукладной экономики, диверсификации и усложнения аграрной структуры в Российской Федерации активно развивается мелкотоварный сектор – крестьянских (фермерских) хозяйств, кооперативов, личных подсобных хозяйств населения, стабильное функционирование которых в значительной мере определяет общую устойчивость сельского развития. Повышение финансовой устойчивости малых форм хозяйствования как необходимого условия развития села обуславливает значимость иных, преимущественно кооперативных подходов к формированию рыночной инфраструктуры их обслуживания, в том числе в кредитно-финансовой сфере. В этой связи кредитная кооперация может рассматриваться в качестве важной инфраструктурной составляющей, определяющей устойчивость развития малых форм хозяйствования и села в целом.

Вышесказанное свидетельствует об актуальности теоретического осмысления проблем функционирования кредитной кооперации в контексте условий, обеспечивающих устойчивость сельского развития, формирующихся в процессе реформирования аграрной отрасли и административной структуры сельских территорий. Дальнейший научный анализ роли кредитной кооперации в поддержке устойчивого развития малых форм хозяйствования на селе, направлений диверсификации ее деятельности в современных условиях представляет значительный теоретический и практический интерес.



Степень разработанности проблемы. Фундаментальные основы классической теории кредитной кооперации Ф. Райффайзена и Г. Шульце-Делича получили развитие в работах русских кооперативных деятелей начала XX века – С. Маслова, М. Туган-Барановского, А. Чаянова и др., рассматривавших кооперацию как способ организации крестьянского хозяйства, позволяющий, не нарушая его индивидуальность, использовать преимущества крупных форм производства.

В работах Е. Аверьяновой, И. Буздалова, Ю. Волохонского, И. Глебова, С. Коваленко, З. Козенко, Д. Коробейникова, А. Мазурицкого, Н. Медведевой, Г. Никулина, В. Пахомова, Н. Фигуровской, Е. Худяковой рассматривались модели формирования интегрированных кооперативных систем, выявлялись закономерности развития кооперации и кредитных кооперативов разного уровня в современных условиях, разрабатывались методики управления и контроля, мониторинга финансовой устойчивости и рисков.

В последние годы активизировалась научная дискуссия по проблеме обеспечения устойчивого развития села и сельских территорий. В работах А. Гордеева, А. Миндрина, А. Петрикова, Е. Савченко, Д. Торопова, И. Ушачева обосновывается необходимость отказа от отраслевого подхода в государственной аграрной политике и важность рассмотрения села как целостной социально-экономической системы, устойчивость развития которой непосредственно влияет на общую стабильность национального развития, а также анализируются условия, предпосылки и механизмы устойчивого сельского развития.

Несмотря на то, что исследования отмеченных авторов формируют фундаментальную теоретико-методологическую основу рассматриваемой проблемы, в научной литературе не нашли полного отражения особенности современного развития сельской кредитной кооперации, трансформации ее функций и целевых ориентиров, взаимосвязи и взаимозависимости с условиями устойчивого развития мелкотоварного сектора АПК и села в целом. Развитие кредитной кооперации рассматривается преимущественно с позиций становления института микрокредитования, а ее прочим ролевым функциям, влияющим на фор-

мирование условий устойчивого развития села уделено недостаточно внимания, тогда как в ряде регионов кредитная кооперация практически полностью подменяет собой всю кооперативную обслуживающую инфраструктуру для малых форм хозяйствования. Необходимость исследования функциональной структуры кредитной кооперации с позиций всего комплекса оказываемых услуг, а также ее видоизменения в процессе хозяйственного и административного реформирования российского села предопределили цель, задачи, логику и структуру исследования.

Цель исследования состоит в изучении особенностей, тенденций функционирования кредитной кооперации и определении перспективных направлений повышения ее роли в процессе формирования условий устойчивого развития сельских территорий.

Реализация поставленной цели потребовала решения следующего ряда **задач диссертационного исследования:**

- исследовать функциональную роль кредитной кооперации в системе финансовой поддержки устойчивого сельского развития;
- проанализировать тенденции становления и функционирования сельской кредитной кооперации в условиях хозяйственного и административного реформирования сельских территорий;
- выявить региональные особенности системной организации и развития кредитной кооперации в Волгоградской области;
- определить перспективные направления диверсификации функций кредитной кооперации для стабилизации сельского развития;
- разработать методические подходы к оценке влияния функционирования кредитной кооперации на устойчивость развития сельских территорий;
- смоделировать оптимальные параметры деятельности сельского кредитного потребительского кооператива (СКПК), обеспечивающие баланс интересов различных категорий его членов.

Объектом исследования является система сельскохозяйственной кредитной кооперации Волгоградской области.

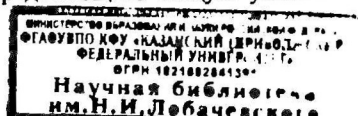
Предметом исследования выступает совокупность организационно-экономических отношений, возникающих в процессе эволюции кредитно-кооперативной системы и формирования условий устойчивого развития сельских территорий.

Теоретической и методологической базой диссертационного исследования послужили труды отечественных ученых – специалистов по вопросам функционирования сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации. В рамках общего системного подхода к исследованию проблемы использован инструментарий абстрактно-логического, экономико-статистического, экономико-математического, сравнительного и расчетно-конструктивного методов исследования, а также схематическая интерпретация рассматриваемых явлений и процессов.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили материалы Федеральной службы государственной статистики РФ и регионального комитета статистики, опубликованные в научной и периодической печати, данные Комитета по сельскому хозяйству и продовольствию и Комитета экономики Администрации Волгоградской области, региональных (Волгоградский областной потребительский сельскохозяйственный кредитный кооператив «Содружество») и национальных (Союз сельских кредитных кооперативов, Фонд развития сельской кредитной кооперации) кооперативных институтов, а также ресурсы Internet. Нормативно-правовую основу исследования составили законодательные и нормативные акты Российской Федерации, методические и инструктивные материалы Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, региональные законодательные акты, определяющие условия развития кредитной кооперации и сельских территорий.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Процессы хозяйственного и административного реформирования обусловили трансформацию функциональной роли кредитной кооперации в социально-экономическом развитии села как условия стабильного функционирования мелкотоварного сектора, определяющего общую устойчивость развития



сельских территорий. Ролевые функции кредитной кооперации, расширяясь, затрагивают не только организацию кредитных отношений, но и деловую активность, предпринимательскую инициативу, занятость, организацию местного самоуправления, политической и общественной жизни, формирование доходов населения и местных бюджетов. В результате сельская территория получает собственный финансовый институт, деятельность которого связана с целями и задачами ее развития, локально аккумулирующий и использующий ограниченные финансовые ресурсы для развития местной экономики и социальной сферы.

2. Развитие сельской кредитной кооперации в Волгоградской области имеет ряд особенностей, источником формирования которых являются как общие региональные условия, так и факторы, определяемые функциональной спецификой кредитной кооперации. Первая группа особенностей отражает динамику развития кредитной кооперации в регионе и проявляется в создании правового поля на региональном уровне, международных связях, отношениях с местным самоуправлением, формировании вертикально-интегрированной кооперативной системы и акцентом в управлении на финансовую стабилизацию кооперативов и их кадровое обеспечение. Вторая группа особенностей является производной и проявляется в количественных и качественных параметрах функциональной структуры кооперативной системы в целом и отдельных кооперативов.

3. В условиях общей неразвитости сельскохозяйственной потребительской кооперации операционная и территориальная диверсификация в кредитной кооперации (как наиболее сформировавшемся элементе) способствует ускоренному становлению кооперативной инфраструктуры за счет выполнения СКПК функций снабженческо-сбытовых и прочих обслуживающих кооперативов, повышая эффективность функционирования субъектов малого бизнеса. Диверсификационные процессы базируются на принципах приоритетности расширения территории обслуживания, реализации эффекта масштаба и минимизации рисков.

4. Внешняя, внутрисистемная и внутрисубъектная диверсификация по территориальным сегментам увеличивает территорию обслуживания СКПК че-

рез привлечение банковских средств и участие банков в сельскохозяйственных потребительских кооперативах, членство в межрайонных, областных, межрегиональных кооперативах и союзах, создание собственных территориально-обособленных структурных подразделений. В рамках операционных сегментов, помимо диверсификации основной деятельности, возможны – организация лизингового кредитования и финансового посредничества, взаимодействие кредитной и страховой кооперации, организация сбыта продукции и снабжения членов СКПК, оказание консалтинговых услуг.

5. Критериями социально-экономической эффективности сельской кредитной кооперации с позиции влияния на устойчивость развития сельских территорий выступают: приумножение кредитного потенциала территории, в том числе за счет консолидации в СКПК заявок для банковских посредников; рост занятости, доходов сельского населения, региональных и местных бюджетов; повышение активности фермерских, подсобных хозяйств и малого предпринимательства. Кроме того, кредитные кооперативы как общественные объединения вносят вклад в формирование и развитие общественно-политической и социокультурной среды в сельских поселениях.

6. Максимальное удовлетворение потребностей сельских жителей в сбережении и кредитовании возможно на основе снижения и сближения границ «коридора» заемных и сберегательных процентных ставок. Решение многокритериальной задачи с использованием регрессивного метода и построением математической модели показало, что границы процентных ставок должны соответствовать интервалу 25 – 30%, который можно достичь при наличии в Волгоградской области 73-74 кооперативов со средним количеством членов примерно 1020 человек. При условии формирования в СКПК филиально-представительской сети границы оптимального коридора процентных ставок смещаются до 20,25 – 24,75%, а членской базы до 1800 – 2050 членов.

Научная новизна диссертационного исследования характеризуется следующими положениями:

– содержательно дополнены ролевые функции кредитной кооперации с позиции ее влияния на формирование условий устойчивого развития сельских

территорий: мобилизация средств территории; повышение деловой активности и устойчивости малых форм хозяйствования; рост занятости и доходов населения; повышение доходов местных бюджетов и эффективности местного самоуправления; активизация социальной политики;

– выявлены условия и факторы, определяющие региональные особенности развития сельской кредитной кооперации: общие условия (степень взаимодействия с органами власти, местного самоуправления и международными институтами, специфика построения кооперативных систем, мониторинг рисков); функциональные условия (количественные и качественные параметры, характер операций, универсализация услуг);

– доказано, что диверсификационные процессы в кредитной кооперации повышают устойчивость сельского развития в связи с формированием универсальной инфраструктурной составляющей стабильного функционирования мелкотоварного сектора, а также обоснованы принципы диверсификации деятельности кооперативов и детализированы перспективные направления ее реализации в разрезе территориальных и операционных сегментов;

– предложены модели взаимодействия сельской кредитной кооперации с Россельхозбанком, лизинговыми компаниями и страховой кооперацией, обеспечивающие развитие посредничества в расчетно-платежной, снабженческо-сбытовой и консалтинговой сфере, позволяющие улучшить ее конкурентные позиции в ряду прочих обслуживающих кооперативов;

– разработан методический инструментарий оценки эффективности деятельности кредитной кооперации, включающий выявление факторов внешней и внутренней среды и систему качественных и количественных критериев, реализующий комплексный подход к оценке прямого и опосредованного социально-экономического эффекта для обслуживаемой сельской территории, возникающего вследствие функционального развития СКПК;

– предложена методика оптимизации деятельности региональной кооперативной системы и определены на основе экономико-математического моделирования ее оптимальные функциональные параметры, позволяющие достичь

максимального удовлетворения различных потребностей сельских жителей в результате снижения и сближения границ «коридора» процентных ставок, стабилизации числа кооперативов и их членов в регионе.

Теоретическая и практическая значимость проведенного исследования заключается в определении перспективных направлений развития кредитной кооперации на основе дифференциации ее функций с позиции достижения условий устойчивого развития сельских территорий, в возможности использования основных положений и выводов диссертации для повышения социально-экономической эффективности региональной системы сельской кредитной кооперации. Отдельные методические разработки и прогнозные модели могут быть использованы законодательными и исполнительными органами власти при разработке региональных и федеральных целевых программ развития сельской кредитной кооперации, а также в деятельности отдельных СКПК.

Материалы диссертации возможно использовать при изучении дисциплин «Сельскохозяйственная кооперация», «Планирование и прогнозирование деятельности кооперативов», «Управление кооперативами и агропромышленными образованиями», «Кооперация и агропромышленная интеграция в АПК» и разработке программ повышения квалификации специалистов кредитных кооперативов.

Апробация и внедрение результатов исследования. Ряд теоретических и практических положений диссертации прошли апробацию при подготовке законодательных инициатив по совершенствованию правового поля сельскохозяйственной кредитной кооперации; в деятельности региональной системы сельскохозяйственной кредитной потребительской кооперации и отдельных кооперативов Волгоградской области, что подтверждено соответствующими документами о внедрении научных разработок от властных и кооперативных структур различного уровня.

Результаты исследований докладывались и обсуждались на всероссийских научно-практических конференциях «Законодательное обеспечение и проблемы развития кооперации» (г. Москва, Совет Федерации, 2005 г.), «Кооперация России – социально ориентированный сектор экономики страны» (г.

Мытищи Московской области, 2006 г.) ежегодных научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава Волгоградской государственной сельскохозяйственной академии в 2005-2008 гг. и др.

Публикации. По теме диссертационной работы опубликовано 9 работ, общим объемом 6,6 п. л., в том числе авторских - 2,57 п. л., из них 1 работа, опубликованная в журнале, рекомендованном ВАК РФ.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка (176 наименований), изложена на 207 страницах машинописного текста, содержит 25 рисунков, 13 таблиц, 14 приложений.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается выбор темы и ее актуальность, анализируется степень разработанности исследуемой проблемы, определяются цель, задачи, объект и предмет исследования, излагаются основные положения, выносимые на защиту, раскрываются положения научной новизны, теоретическая и практическая значимость работы, степень апробации полученных результатов.

Первая группа проблем, рассмотренных в диссертации, связана с изучением содержания административных и хозяйственных реформ сельской территории России, оценкой влияния социально-экономических последствий их реализации на устойчивость сельского развития, выявлением роли кредитной кооперации в системе мер, обеспечивающих устойчивое сельское развитие.

Хозяйственным реформам 1990-х годов, проводившимся в АПК России, были свойственны следующие характерные черты: недостаточная скоординированность и низкая эффективность государственной политики, хаотичность проводимых реформаторских действий, их излишняя политизированность, противоречивость внутреннему развитию основных социальных слоев деревни, привнесенность «сверху». В исследовании в качестве ключевых направлений реформ рассмотрены: ликвидация монополии государственной формы собственности и преобразование хозяйственных структур на селе с целью создания

слоя мелких собственников-землевладельцев (фермеров), которые на практике привели к натурализации крупного товарного хозяйства и перемещению производства многих видов продукции в сектор подсобных хозяйств. Однако кредитная система АПК оказалась не готова к появлению в аграрной структуре мелко-товарного сектора, а меры ее государственного регулирования, реализуемые в разных формах, не полностью решили проблему кредитования субъектов малого бизнеса. С учетом опыта Волгоградской области альтернативу банкам может составить кредитная кооперация как необходимое условие устойчивого развития малого агробизнеса и сельских территорий в целом.

Современный этап реформирования характеризуется трансформацией приоритетов государственной политики – роль сельского хозяйства для российского общества трактуется гораздо шире, чем просто экономическая составляющая. Это обуславливает необходимость рассмотрения перспектив развития кредитной кооперации преимущественно с позиции формирования условий, обеспечивающих устойчивость развития сельских территорий.

Вектор административных реформ также ориентирован на обеспечение устойчивого развития села посредством становления института местного самоуправления, что актуализирует потребность в финансовых институтах (деятельность которых регионально связана с целями и задачами развития сельской территории), локально аккумулирующих и использующих финансовые ресурсы на развитие экономики села и местного самоуправления. В совокупности это создает условия для развития сельской кредитной кооперации и ее социального партнерства с институтами местного самоуправления.

В научной литературе существует неоднозначное понимание категории «устойчивое развитие сельских территорий», трактовки которой приводятся в работах А.С. Миндрина, Е.С. Савченко, А.В. Петрикова, Д.И. Торопова, И. Ушачева и других исследователей. На наш взгляд, необходим комплексный подход к проблеме с учетом ее экономических (развитие сельского хозяйства), социальных (достижение равных с городом условий жизни) и экологических (рациональное природопользование) аспектов, а также участие кредитной коо-

перации в ее решении по первым двум аспектам (в части повышения устойчивости функционирования малых форм хозяйствования как необходимого условия общей стабильности сельского развития).

С учетом уточненных в работе кооперативных принципов, выделены ролевые функции кредитной кооперации, значимые с позиции повышения устойчивости сельского развития: мобилизация средств кооперируемого населения и организация их оборота на территории его проживания; повышение деловой активности и финансовой устойчивости фермерских хозяйств и населения; содействие росту занятости и доходов на селе. В свою очередь это отражается на росте доходов местных бюджетов и повышает эффективность местного самоуправления в обеспечении устойчивой жизнедеятельности муниципальных образований и развитии социальной сферы села.

Вторая группа проблем, раскрытых в диссертации, связана с анализом влияния рыночных реформ на условия функционирования сельской кредитной кооперации, выявлением тенденций, особенностей и перспектив ее развития на региональном уровне.

Условия, складывающиеся в ходе реформирования сельских территорий, определяют особенности функционирования сельской кредитной кооперации. Хозяйственные преобразования в АПК сформировали предпосылки и инициировали процессы развития кредитной кооперации, создав необходимую социально-экономическую базу кооперирования. Административное переустройство сельских территорий обусловило процессы трансформации функциональной роли кооперации в социально-экономической сфере села, что связано с необходимостью создания на местном уровне условий для обеспечения финансовой самодостаточности сельских территорий и развития малого предпринимательства, передачей органам местного самоуправления реализации селообразующих функций, органичной встраиваемостью кредитной кооперации в рамки концепции устойчивого жизнеобеспечения территории.

Толчок функциональному развитию сельской кредитной кооперации оказал приоритетный нацпроект «Развитие АПК», поскольку он акцентировал государственную политику в части стимулирования развития малых форм хозяйствования на преимущественно кооперативную рыночную инфраструктуру их поддержки, в том числе в кредитно-финансовой сфере, что повышает значимость кредитной кооперации в системе мер устойчивого сельского развития.

Анализ десятилетнего эмпирического опыта развития сельской кредитной потребительской кооперации в Волгоградской области позволил выявить региональные особенности системной организации кооперативного кредитования и сгруппировать их по признаку сферы возникновения и проявления.

Первая группа особенностей связана с формированием рамочных условий развития и функционирования сельской кредитной потребительской кооперации на региональном и местном уровне. В Волгоградской области к ним относятся: правовая, нормативная, методическая и иная поддержка кооперации исполнительной и законодательной властью; сотрудничество с международными кооперативными институтами; формирование организационно-управленческой структуры по типу вертикально-интегрированной двухуровневой кооперативной системы; взаимодействие с органами местного самоуправления; формирование системы стабилизации кооперации и управления рисками; организация специализированных учебных центров.

Вторая группа особенностей является производной от первой и связана с региональной спецификой функционирования сельской кредитной потребительской кооперации и уровнем ее развития. В Волгоградской области к ним относятся: активный рост количественных и качественных параметров деятельности системы сельской кредитной кооперации (табл. 1); ссудо-сберегательный характер операций; преимущественно производственное назначение займов при параллельном развитии потребительского кредитования; дифференциация региональной системы по уровню развития отдельных кооперативов; универсализация деятельности, выражающаяся в развитии посреднических услуг.

Таблица 1

**Динамика развития сельскохозяйственной кредитной потребительской
кооперации Волгоградской области**

Год	Количество СКПК, шт.	Количество пайщиков, чел.	Выданные займы, млн. руб.	Привлеченные сберегательные взносы, млн. руб.
1996	9	75	0,6	0,1
1997	17	351	1,7	0,4
1998	21	850	2,9	1,0
1999	28	1650	10,3	1,8
2000	33	3692	47,6	10,2
2001	43	7720	144,2	30,6
2002	50	13831	240,4	78,5
2003	55	21805	399,9	139,7
2004	62	35939	653,1	337,6
2004	68	46454	920,0	511,3
2006	73	58011	1177,0	793,0
2007	60	62984	1359	945

Источник: составлено автором по данным ВОПСКК «Содружество»

Обобщение опыта Волгоградской области показало, что организационно-управленческая модель региональной системы сельской кредитной кооперации должна включать два базовых уровня – районный и областной (возможно выделение дополнительного межрайонного звена), разграничивающих функциональную роль структурных элементов и управленческих задач:

- районный уровень: сельские кредитные потребительские кооперативы, зональные пилотные СКПК, территориально обособленные структурные подразделения СКПК (филиалы, представительства и представители);
- областной уровень: областной потребительский сельскохозяйственный кредитный кооператив второго уровня, областной аудиторский союз сельскохозяйственных кооперативов, кооперативные учебные центры.

Прогнозы развития сельской кредитной кооперации в регионе до 2010 года предусматривают, что процесс ее институционализации завершится созданием 85 СКПК, 456 филиалов и 1,5 тыс. представительств, объемы выданных займов превысят 2 млрд. руб., а привлеченных сбережений - 1,5 млрд. руб.

Третья группа проблем, разработанных в диссертации, связана с обоснованием перспективных направлений развития кредитной кооперации в контексте формирования общих условий устойчивого сельского развития.

Диверсификационные процессы в кредитной кооперации способствуют формированию условий для устойчивого развития сельских территорий, поскольку наряду с развитием специализированных обслуживающих потребительских кооперативов создают предпосылки для формирования кооперативной инфраструктуры, удовлетворяющей разноплановые потребности малых форм хозяйствования в сельской местности. В обобщенном виде перспективные направления диверсификации деятельности сельской кредитной кооперации выделены и сгруппированы в разрезе территориальных и операционных сегментов (рис. 1).



Рис. 1. Перспективные направления диверсификации деятельности сельской кредитной кооперации

Диверсификация деятельности в кредитной кооперации базируется на принципах: приоритетности формирования территориальных сегментов с последующим

развитием операционных сегментов; формирования дополнительных преимуществ для членов за счет эффекта масштаба; минимизации рисков.

Территориальная диверсификация деятельности кредитного кооператива приближает его финансовые и прочие услуги к конечным потребителям, повышая их доступность и одновременно создавая кооперативу дополнительные территориальные конкурентные преимущества. Участие юридически самостоятельных кооперативов в интеграционных кооперативных объединениях формирует для них предпосылки ускоренного развития за счет экономии на масштабе, лоббирования интересов на региональном и национальном уровне, выработки межкооперативных механизмов управления ликвидностью и рисками. В свою очередь, сельские территории получают дополнительные финансовые ресурсы и новые рабочие места. В основу выделения территориальных сегментов заложен принцип преодоления территориальной локализации операций СКПК, реализуемый по отношению к объекту управления в рамках внешней, внутрисистемной и внутрисубъектной диверсификации.

Развитие внешних сегментов предполагает расширение территории обслуживания путем взаимодействия с несвязанными с системой сельской кредитной кооперации хозяйственными субъектами. Наиболее перспективными направлениями являются предоставление банку доступа к филиально-представительской сети СКПК (кредитный кооператив выступает консолидированным заемщиком, например Россельхозбанка, размещая его кредиты среди своих членов) и расширение территории обслуживания путем ассоциированного членства и иного участия в деятельности сельскохозяйственных потребительских кооперативов.

Внутрисистемная и внутрисубъектная диверсификация реализуется путем членства СКПК в межрайонных, областных, межрегиональных кооперативах, ассоциациях, союзах, а также через создание территориально-обособленных структурных подразделений в самом кооперативе (филиалов, представительств), представителей.

Операционная диверсификация приводит к универсализации функций кредитного кооператива, позволяя его членам реализовать не только потребности в заимствовании или сбережении средств, но и потребности в посреднических услугах нефинансового характера. То есть включение в деятельность СКПК ряда функций, реализуемых прочими сельскохозяйственными обслуживающими потребительскими

кооперативами, создает дополнительные конкурентные преимущества не только для него, но и для его членов, позволяя им экономить на членских платежах. В рамках операционных сегментов выделена диверсификация основной деятельности и развитие дополнительной сбытоснабженческой и консалтинговой деятельности.

Диверсификация операционной деятельности предполагает сегментацию заемно-сберегательной политики кооператива по условиям, срокам и направлениям и развитие финансового посредничества. В этой части особый практический интерес представляет предложенная в работе модель организации лизингового кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств, являющихся членами СКПК, реализуемая посредством ассоциированного членства лизинговой компании в кредитном кооперативе и софинансировании им лизинговых операций (рис. 2).

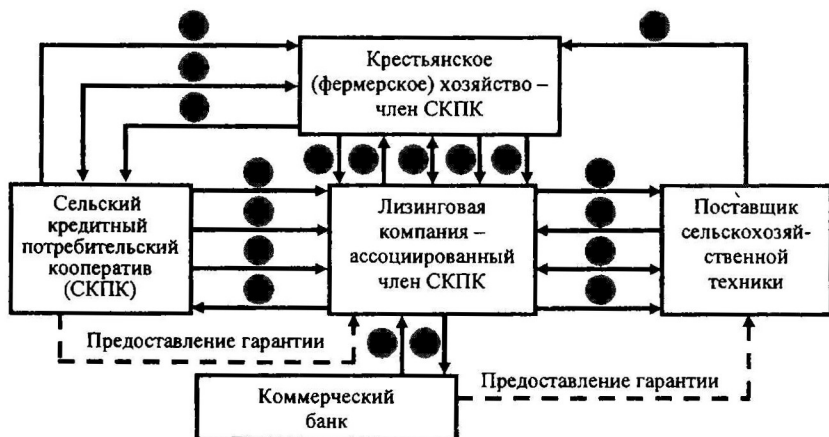


Рис. 2. Модель организации лизингового кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств с участием сельской кредитной кооперации

Примечание:

→ - содержание лизинговых процедур:

1. Заявка на поставку сельскохозяйственной техники;
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности сельхозтоваропроизводителя и технико-экономического обоснования проекта;
3. Запрос поставщику с требованием подтвердить возможность поставки сельскохозяйственной техники и указать условия поставки;
4. Подтверждение от поставщика;
5. Подписание лизингового договора;
6. Подписание договора займа на принципах кредитной линии;
7. Оплата авансового платежа;
8. Заключение контракта с поставщиком;
9. Кредитование лизинговой компании под контракт, заключенный с поставщиком;
10. Предоплата поставщику на основании банковской гарантии и контракта;
11. Поставка сельскохозяйственной техники;
12. Оплата текущих лизинговых платежей;
13. Погашение займа.

Актуальным направлением развития финансового посредничества для сельских кредитных кооперативов является их участие в агростраховании. Практические формы участия кредитных кооперативов в страховых операциях могут быть различны, но более приемлемым будет развитие взаимного страхования, поскольку СКПК получит надежный инструмент минимизации кредитных рисков, минимизирует затраты на страхование для членов, увеличит кредитные ресурсы за счет временно свободных страховых резервов (рис. 3).

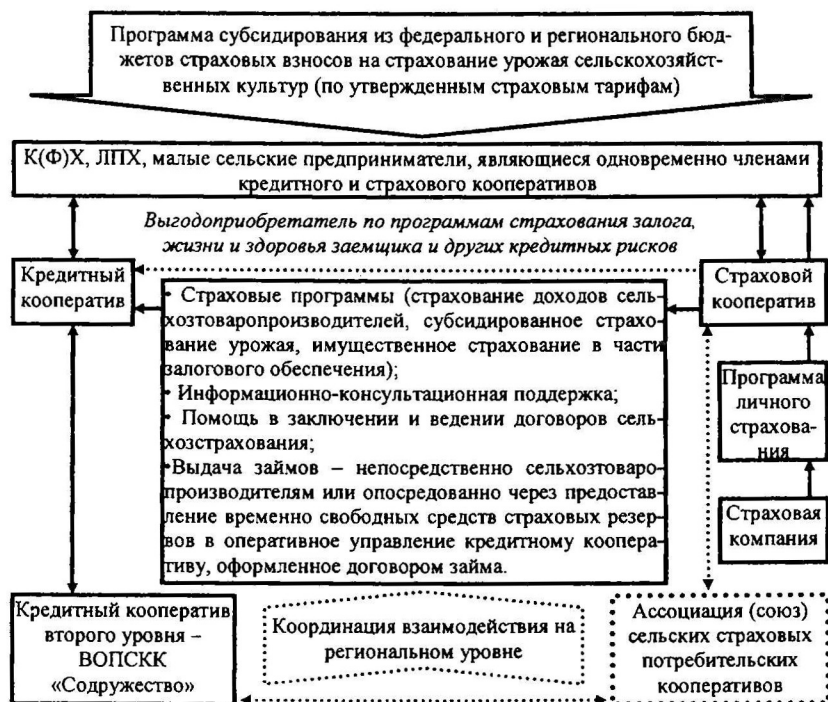


Рис. 3. Предлагаемые направления взаимодействия сельской кредитной и страховой кооперации

Примечание:

→ - функциональное взаимодействие; - перспективное взаимодействие и структуры:

В качестве социально значимых направлений развития финансового посредничества для сельских кредитных кооперативов, создающих дополнительные преференции пайщикам, выделены:

- перечисление в СКПК на основании агентских договоров средств с лицевых счетов в Пенсионном фонде РФ в счет погашения займов или с целью их сбережения в СКПК для лиц пенсионного возраста;
- осуществление текущих платежей и расчетов по поручению членов СКПК на основании агентских договоров (ЖКХ, электросети, газовая служба и т.п.), а также других безналичных расчетов (налоги, прочие кредиторы и т.п.);
- размещение свободных средств пайщиков в других финансовых структурах и ценных бумагах.

Одним из наиболее востребованных направлений развития операционной диверсификации услуг сельских кредитных кооперативов на сегодняшний день является развитие ими сбытоснабженческой деятельности, что объясняется затруднениями в самостоятельном сбыте продукции в мелкотоварном секторе АПК. В развитие дополнительных функциональных видов деятельности СКПК, не связанных с кредитными отношениями, предложена модель оказания консалтинговых услуг в области хозяйственного права, бизнес-планирования, бухгалтерского учета, налогообложения, маркетинговых исследований.

Экономический эффект от развития территориальных и операционных сегментов кредитными кооперативами может быть разграничен для субъектов кооперативной системы и сельских территорий. С точки зрения субъектов кредитной кооперации эффект выражается: в консолидации финансовых ресурсов, позволяющей районным СКПК пользоваться преимуществами крупных финансовых посредников и минимизировать риски; в консолидации кредитных заявок, обеспечивающей привлекательность для банков; в повышении привлекательности для населения и укреплении конкурентных позиций.

Для оценки социально-экономической эффективности кредитной кооперации с позиции формирования условий устойчивого развития обслуживаемых сельских территорий разработана авторская методика, включающая: выявление и анализ факторов внешней среды, формирующих условия развития кредитной кооперации; выявление и анализ внутренних факторов, определяющих значимость функционирования СКПК для сельской экономики и социальной сферы; формирование качественных и количественных критериев оценки (рис. 4).

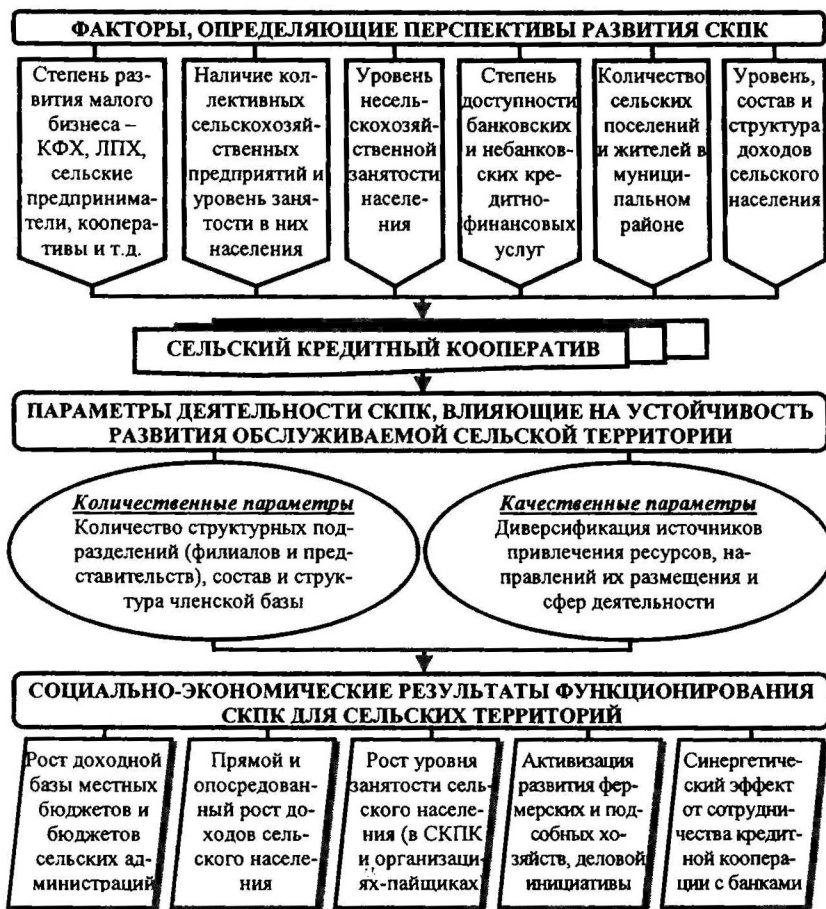


Рис. 4. Структурно-логическая модель оценки социально-экономической эффективности сельской кредитной кооперации

В качестве критериев оценки значимости кредитной кооперации с позиции устойчивости развития сельских территорий в работе предложены следующие:

- рост занятости через создание новых рабочих мест в СКПК и опосредованно через расширение деятельности хозяйствующих субъектов в результате роста доступности кредита;

- рост доходов сельского населения, складывающихся из оплаты труда работников СКПК, процентного дохода по сбережениям и прироста доходов сельских предпринимателей (населения) за счет эффекта финансового рычага;
- активизация развития фермерских и подсобных хозяйств, малого предпринимательства вне сферы АПК;
- рост бюджетных доходов за счет поступления НДФЛ и ЕСН с фонда оплаты труда работников СКПК, НДФЛ с процентного дохода по сбережениям и опосредованного роста налоговых поступлений от субъектов малого бизнеса, использующих займы СКПК;
- синергетический эффект от сотрудничества с банковским сектором;
- активизация общественно-политической среды в сельских поселениях, вклад в социальное развитие, реализация образовательных функций.

Рассматривая роль сельской кредитной кооперации в устойчивом сельском развитии, необходимо учитывать двойственность целей и скрытый конфликт интересов между различными группами членов кооператива. Часть членов преследуют кредитные цели, следовательно, максимальное удовлетворение их потребностей возможно при увеличении и удешевлении кредитных ресурсов. Другая часть преследует сберегательные цели и заинтересована в росте процентных ставок по сберегательным взносам, что приводит к общему удорожанию источников. При этом доминирование интересов любой из групп невозможно в силу динамизма потребностей одного и того же члена.

Разрешение возникающего конфликта возможно через оптимизацию количественных параметров (членской базы и количества СКПК) региональной кооперативной системы до уровня, обеспечивающего сбалансированное удовлетворение потребностей в сберегательных и заемных операциях при общем снижении и сближении границ «коридора» процентных ставок.

Изучение зависимости между количеством пайщиков кредитных кооперативов, уровнем заемных и сберегательных процентных ставок, решение многокритериальной задачи с использованием регрессивного метода с построением тематической модели, позволили определить оптимальные функциональные па-

параметры системы сельской кредитной кооперации в Волгоградской области на ближайшую перспективу. Границы процентных ставок должны соответствовать интервалу 25-30 процентов (нижняя граница – усредненная сберегательная ставка, верхняя граница – усредненная заемная ставка) при среднем числе кооперативов в регионе 73-74 и количестве пайщиков в каждом из них примерно 1020 человек.

Развитие собственных территориально-представительских сетей позволяет кредитному кооперативу расширить территорию обслуживания и членский состав, не нарушив при этом принцип локализации операций. Следствием увеличения возможной членской базы СКПК будет смещение нижних границ оптимального коридора процентных ставок как по кредитным, так и по сберегательным операциям. Для сельского кредитного кооператива первого уровня, располагающего филиалами и представительствами, получены следующие оптимальные параметры: численность членов – 1800-2050 чел., интервал процентных ставок 20,25-24,75% (нижний – по сбережениям, верхний – по займам).

Полученные количественные параметры могут использоваться для построения прогнозных сценариев развития сельской кредитной кооперации на региональном уровне, обеспечивая гармонизацию функциональных характеристик кооперативной системы потребностям устойчивого развития сельских территорий.

В заключении обобщены результаты проведенного диссертационного исследования и сформулированы основные выводы работы, в которых определены перспективные направления повышения роли кредитной кооперации в процессе формирования условий устойчивого развития сельских территорий.

ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Репников, В.Б. Роль кредитной кооперации в обеспечении устойчивости развития сельских территорий / В.Б. Репников, Д.А. Коробейников // Финансы и кредит. – 2008. – № 10. – 1,0 п.л /0,5 п.л.

2. Репников, В.Б. Современное состояние и особенности функционирования сельской кредитной кооперации в условиях реформирования органов местного са-

моуправления в России / В.Б. Репников // Современные проблемы развития АПК: материалы научно-практической конференции / Волгогр. гос. с.-х. акад. – Волгоград, 2006. – 0,2 п.л.

3. Репников, В.Б. Кредитная кооперация – важный финансовый механизм устойчивого развития села в современных условиях / В.Б. Репников // Наука и молодежь: новые идеи и решения: материалы Международной научно-практической конференции молодых исследователей, г. Волгоград, 14-16 мая 2007 г. В 2-х частях. – Волгоград: ИПК «Нива», 2007. – 0,25 п.л.

4. Репников, В.Б. Формы взаимодействия Россельхозбанка с институтами сельской кредитной кооперации / В.Б. Репников, Д.А. Коробейников // Вестник АПК. – 2007. – № 7. – 0,30 п.л. / 0,15 п.л.

5. Репников, В.Б. Развитие финансового посредничества в системе сельской кредитной кооперации / В.Б. Репников // Вестник АПК. – 2007. – № 11. – 0,3 п.л.

6. Репников, В.Б. Сельскохозяйственная кредитная кооперация: Словарь-справочник / Под ред. С.Б. Коваленко, Н.А. Кузнецовой / Саратовский государственный социально-экономический университет. – Саратов, 2007. – 3,90 п.л. / 0,78 п.л.

7. Репников, В.Б. Анализ конкурентных позиций кредитной кооперации в обслуживании субъектов малого агробизнеса / В.Б. Репников, Д.А. Коробейников // Известия нижевольтского агроуниверситетского комплекса: Наука и высшее профессиональное образование, Волгоград. – 2007. – № 1 (5). – 0,34 п.л. / 0,17 п.л.

8. Репников, В.Б. Роль сельской кредитной кооперации в современных условиях развития АПК / В.Б. Репников, Д.А. Коробейников // Научное обеспечение национального проекта «Развитие АПК». Материалы научно-практической конференции / Волгогр. гос. с.-х. акад. – Волгоград, 2008. – 0,18 п.л. / 0,09 п.л.

9. Репников, В.Б. Направления диверсификации активных и пассивных операций сельских кредитных кооперативов / В.Б. Репников // Материалы XII региональной конференции молодых исследователей в Волгоградской области: научное издание. – Волгоград: ИПК ГОУ ВПО ВГСХА «Нива», 2008. – 0,13 п.л.

Подписано в печать 11.09.2008. Формат 60×84¹/₁₆.

Усл. печ. л. 1,0. Тираж 150. Заказ 419

Издательско-полиграфический комплекс ФГОУ ВПО ВГСХА «Нива»
400002, г. Волгоград, пр. Университетский, 26

102